

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA EKONOMICKÉ ŽURNALISTIKY

Bankovní produkty pro studenty
The Products of Commercial Banks for Students

Student: Monika Petrová
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Karel Hlaváček, Ph.D.

Ostrava 2013

Zadání bakalářské práce

Student: **Monika Petrová**
Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: 7202R020 Ekonomická žurnalistika
Téma: **Produkty obchodních bank pro studenty**
The Products of Commercial Banks for Students

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Obchodní banky
 3. Komparační analýza bankovních produktů pro studenty v ČR
 4. Využití řešené problematiky v žurnalistice
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

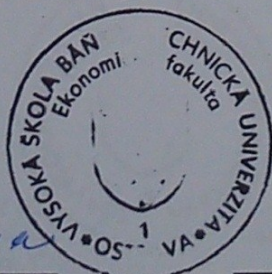
- FIALA, Petr. *Modely a metody rozhodování*. 2. přeprac. vyd. Praha: Oeconomica, 2008. 292 s. ISBN 978-80-245-1345-4.
HENZLOVÁ, Šárka et al. *Základy bankovníctví*. 2. vyd. Praha: Bankovní institut, 2007. 146 s. ISBN 978-80-7265-126-9.
REVENDA, Zbyněk. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 627 s. ISBN 80-7261-132-1.

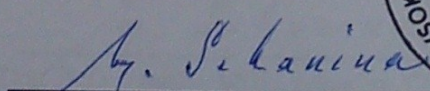
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

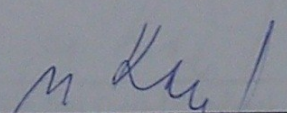
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Karel Hlaváček, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013




Doc. PhDr. PaedDr. Milan Sekanina, CSc.
vedoucí katedry


prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.

V Ostravě 10. května 2013



Monika Petrová

Tímto děkuji za odborné rady, vedení a vstřícný přístup Ing. Karlu Hlaváčkovi, Ph.D.

OBSAH

1 ÚVOD	4
2 OBCHODNÍ BANKY	5
2.1. Bankovní soustava	5
2.2 Centrální banka	6
2.3 Druhy bank	9
2.4 Obchodní banky v ČR.....	10
2.4.1 Legislativní úprava komerčního bankovníctví	10
2.4.2 Struktura banky	11
2.4.3 Produkty obchodních bank.....	12
3 KOMPARAČNÍ ANALÝZA PRODUKTŮ PRO STUDENTY V ČR.....	17
3.1 Pasivní bankovní produkty pro studenty u vybraných bank	17
3.1.1 Komerční banka.....	17
3.1.1.1 Konto G2.2.....	18
3.1.2 Československá obchodní banka.....	20
3.1.3 Česká spořitelna	21
3.2 Aktivní bankovní produkty pro studenty u vybraných bank	23
3.2.1 Úvěrové produkty u KB, a.s.	23
3.2.2 Úvěrové produkty u ČSOB, a.s.....	26
3.2.3 Úvěrové produkty u ČS, a.s.	26
3.3 Srovnání bank.....	27
3.4. Srovnání produktů	28
3.3.2 Srovnání depozitních produktů	28
3.3.3 Analýza úvěrových produktů.....	33
4 ŘEŠENÍ PROBLEMATIKY V ŽURNALISTICE	36
4.1 Editorial	36
4.2 Úvodní článek	37
4.3 Interview.....	39
4.4 Anketa	42
5 ZÁVĚR	44
6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	46
7 SEZNAM ZKRATEK.....	49
8 PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE	Chyba! Záložka není definována.
9 SEZNAM PŘÍLOH	501

1 ÚVOD

Bankovníctví je fenomén. Součástí každodenního života naprosté většiny obyvatel. Vlastnictví běžného účtu, kreditní karty, spořicího účtu či jiných produktů bank, je pro nás samozřejmostí. Vyspělá a rychlá doba si žádá také rychlé a flexibilní platby a převody, které nám zajistí právě bankovní společnosti. Ty se nám v rámci konkurenčního boje pak snaží nabídnout produkty, které nám budou nejvíce vyhovovat.

Nemluvě pouze o části obyvatelstva ekonomicky aktivních, ale také o potencionálních klientech od 15 let věku, kteří jsou velkým lákadlem tuzemských bank. Vidina klienta, jako studenta, který může být pro banku v době studií nejdříve neziskový – ale zároveň spokojený klient, který může využít půjčky při vysokoškolských studiích, přičemž poté se stane průměrným nebo dokonce bonitním klientem banky, je pro bankéře motivací.

To je také důvod, proč jsem si zvolila, jako téma své práce Bankovní produkty pro studenty. Získat na svou stranu mládež a zajistit si dobré jméno ve skupině, která informace dokáže rozšířit díky sociálním sítím a vzájemným inter aktům dál, k mladším i starším rodinným příslušníkům, je výzvou každé bankovní společnosti.

V práci se zaměřím nejdříve na teoretickou část problematiky bankovníctví. Abych nastínila danou problematiku, vymezím základní principy bankovníctví, úlohu centrálních bank a principy činností komerčních bank. Podrobněji se zaměřím na některé bankovní produkty obchodních bank a z tohoto nastínění problematiky pak přejdu k praktickému přehledu aktuálních bankovních produktů, které jsou připraveny na míru právě studentům. Tyto produkty u vybraných bank následně srovnám za pomoci srovnávacích kritérií, aby měl klient lepší představu, který produkt je pro něj nejvýhodnější. Poslední částí bakalářské práce bude žurnalistické zpracování tématu. Zde využiji editorial, úvodní článek, interview a anketu.

Cílem mé práce je porovnat bankovní produkty pro studenty u vybraných bank při využití srovnávacích kritérií a pomoci jim tak s výběrem toho nejvhodnějšího bankovního produktu.

2 OBCHODNÍ BANKY

2.1. Bankovní soustava

Bankovní soustava neboli systém, je pevně daný řád ohraničený legislativním rámcem, který sdružuje veškeré bankovní subjekty v zemi. Vzhledem k historickému vývoji, se můžeme v různých zemích setkat s odlišnými znaky daných systémů. Rozlišujeme dva základní typy systémů: jednostupňový a dvoustupňový.

Jednostupňový bankovní systém

Znaky systému:

- banky v jednostupňové soustavě jsou schopny zajišťovat emisi peněz,
- banky mohou existenčně podporovat jiné banky,
- žádný nadřízený orgán.

Tento druh systému byl tolerován ještě v 19. Století a byl předchůdcem systému dvoustupňového. Jednalo se o svobodné bankovníctví. Ukázalo se ale, že slabší banky nedokázaly držet krok v emisní činnosti, neboť jejich bankovky nebyly v platebním styku akceptovány.

Dvoustupňový bankovní systém

Znaky systému:

- rozdělení na centrální a komerční banky,
- centrální banka zajišťuje emisi bankovek, licence bank, dozor nad obchodními bankami a měnovou stabilitu,
- nadřízeným orgánem komerčních bank je centrální banka.

Tento druh je rozšířen v tržním hospodářství, kde je hnacím motorem obchodních bank zisk, avšak jsou pevně stanovené regule, které musí při své činnosti dodržovat.

Mezi další znaky bankovních systémů, které výrazně ovlivňují postoj bank v dané zemi, je otázka soukromého vlastnictví. Rozlišujeme státní a soukromé vlastnictví. Důležitým faktorem je konkurence na bankovním trhu dané země. Vysokou konkurenci označujeme jako

oligopolní, nízkou respektive žádnou jako monopolní. S tímto faktorem souvisí rozvoj bankovního trhu i cenová tvorba pro bankovní služby.

Fungování bankovní soustavy ovlivňují ekonomické faktory, mezi něž patří finanční soustava, otevřenost a vyspělost finančního trhu, stabilita a měnitelnost dané měny, právní systém státu, angažovanost země v mezinárodních organizacích, historie a ekonomické tradice národa.

Bankovní systém v České republice je dvoustupňový. Centrální banka, zřízená státem, je nadřízeným orgánem komerčních bank a jiných finančních institucí, které jsou v soukromém vlastnictví.

2.2 Centrální banka

Centrální banka je instituce zřízená státem, ale na státu závislá není. Samozřejmě vše závisí na legislativě dané země. V některých státech, i když se jedná o nezávislou instituci, je povinna CB respektovat hospodářské opatření vlády a na základě toho uzpůsobit svou činnost. Příkladem je SRN či Velká Británie. Jinde se centrální banka řídí pouze svým rozhodnutím, jako například centrální banka USA. Tato banka patří rovněž k nejméně závislým centrálním bankám na světě.

Tak jako tak, svou existencí zaujímá na finančním trhu specifické postavení. Je takzvanou bankou bank, tedy přímým nadřízeným orgánem komerčních institucí a banky u ní mají své účty. Rovněž je bankou státu, tedy provádí finanční operace vlády.

Její úloha je v systému nezastupitelná. Reguluje nabídku peněz na trhu, podmínky pro poskytování úvěrů, dává a odebírá licence komerčním bankám a zároveň kontroluje jejich činnost. Utváří pravidla napříč bankovním trhem a má výsadní právo k emisi bankovek a mincí. V makroekonomickém pohledu můžeme říct, že její úlohou je udržovat funkčnost peněžní sféry a měnovou politiku.

Zásady CB ¹

1. Nekonkurovat komerčním bankám v obchodní činnosti a v investičních aktivitách
2. Být nezávislou institucí
3. Banka bank, tj. pomoc v rozvoji bankovního sektoru pomocí regulí
4. Zúčtovací centrum pro komerční banky
5. Monitoring bankovního sektoru
6. Rozhodování o úvěrech pro ostatní banky
7. Optimalizace měnové politiky
8. Podpora bezpečnosti a efektivnosti bankovního systému
9. Podpora bezpečnosti a důvěryhodnosti finančních trhů

Obecné cíle CB

1. Udržení stabilní cenové hladiny
2. Stabilita měny
3. Stabilita finančních trhů
4. Optimalizace úrokových sazeb
5. Udržování vyrovnané platební bilance
6. Podpora ekonomického růstu
7. Podpora zaměstnanosti ve státě

Výše uvedené cíle jsou pouze obecné. Vzhledem k tomu, že v každé zemi je ekonomická situace jiná, hlavní cíle se mohou lišit. Je nutné rovněž uvést, že ne všechny cíle je možno plnit současně. Některé z nich se navzájem vylučují.

Povinnosti centrální banky jsou ustanoveny v zákonu o centrální bance, v zákonu o bankách, v devizovém zákonu, v zákonu o platebním styku a v dalších zákonech. Česká národní banka má jako hlavní cíl zabezpečovat stabilitu české měny. Hlavní cíl je v tomto případě stanoven zákonem o Centrální bance. ²

¹ ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kolektiv. *Bankovníctví*. 1. Vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

² Zákon o Centrální bance [online]. [cit. 23. 4. 2013]. Dostupné z: <http://portal.gov.cz/app/zakony/zakonPar.jsp?page=0&idBiblio=40505&recShow=1&nr=6~2F1993&rpp=15#parCnt>

Česká národní banka

Je zřízena zákonem č. 6/1993 Sb., o České národní bance. Kromě hlavního cíle podporuje hospodářský růst země. S tím jsou spojeny její hlavní úkoly, mezi něž patří vydávání hotovostních peněz, určování měnové politiky a reguluje a spravuje komerční soustavu bank. Uplatňováním měnové politiky dochází k obchodním vztahům mezi Českou národní bankou, obchodními bankami a zahraničními institucemi.

Repo operace

Hlavními měnovými nástroji jsou operace s cennými papíry. Mezi ně řadíme repo operace, kdy ČNB stahuje přebytečné oběživo z trhu za pomoci prodeje cenných papírů. Součástí tohoto obchodu je i závazek zpětného odkoupení po uplynutí dohodnuté doby, tedy takzvané reverzní operace. Doba trvání obchodu je zpravidla 14 dní.

Regulace a dohled

Další z hlavních a neměnných úkolů ČNB je dohlížení nad činnostmi všech komerčních bank v zemi, nevyjímaje poboček zahraničních bank. Od roku 2006, v důsledku rozšíření integrace finančních trhů se její pravomoc v dohlížení a regulaci rozrostla o dohled nad stavebními spořitelny, pojišťovnami a penzijními fondy, podílovými fondy, družstevními záložnami a nad nebankovními obchodníky s cennými papíry.

Další důležitou úlohou je ochrana spotřebitelů, kterou Česká národní banka v rámci dohledu provádí. Spotřebitel se může na centrální banku obrátit s podáním podnětu či stížnosti na bankovní společnost, která dle něj využívá nekalých obchodních praktik či se dopustila diskriminace nebo jakkoliv porušila povinnost o informování klienta o cenách či podmínkách. Kromě dohledu a kontroly týkající se ochrany spotřebitele dohlíží centrální banka nejen na obchodní banky a pobočky zahraničních bank na našem území, ale také na pojišťovny, obchodníky s cennými papíry, směnárny či likvidátory pojistných událostí.³

Česká národní banka uděluje a odebírá licence k bankovnímu podnikání, vydává a upravuje regule činností bank na území České republiky, kontroluje dodržování pravidel a sankcionuje jejich nedodržování. Česká národní banka je při svých krocích povinna dodržovat princip bankovní licence v systému EU.

³ *Ochrana spotřebitele* [online]. [cit. 23. 4. 2013]. Dostupné z: http://www.cnb.cz/cs/spotrebitel/ochrana_spotrebitele/index.html

2.3 Druhy bank

V každé bankovní soustavě je registrováno několik druhů bank. V historii bylo zvykem, že název korespondoval s hlavní činností banky, v dnešní době se tento zvyk pomalu vytrácí, i když některé k této tradici přistupují ochotně, neboť takový název může vyvolat pocit důvěryhodnosti.

Univerzální obchodní banky

Znamé pod názvem obchodní či komerční banky. Jedná se o nejrozšířenější druh bank napříč bankovními systémy. Jejich činnost se skládá z bezpočtu služeb, mezi které se řadí přijímání vkladů, půjčky, úvěry, emisní obchody, obchodování s cennými papíry atd.

Univerzální banky mohou poskytovat hypoteční úvěry, či některé druhy spoření prostřednictvím svých dceřiných společností. Výhodou univerzálních bank je vysoká nabídka služeb, tedy komfort pro klienta, kdy si vše potřebné může vyřídit takzvaně pod jednou střechou a zároveň vysokou jistotu, neboť s šířkou nabízených služeb se zvyšuje rozložení rizik a přispívá k dobrému jménu banky.

Speciální banky

Dalším typem komerčních bank jsou specializované bankovní instituce. Na rozdíl od univerzálních bank se soustřeďují na velmi úzký výběr bankovních služeb. Informovanost o těchto produktech logicky roste. Přináší to s sebou tak i individuálnější přístup k zákazníkovi. Díky specializaci na určitou bankovní službu může mít instituce jednodušší uspořádání a tím i menší náklady společnosti. Stinnou stránkou je zde pak složitější konkurenceschopnost a menší rozložení rizik.

První speciální banku – Konsolidační, v České republice zřídilo ministerstvo financí ČSFR v roce 1991. Po rozdělení Československa přijala název Konsolidační banka Praha, s. p. ú. Její specializací je odkup úvěrů na trvale se obracející zásoby od bank a rozvojové bankovníctví.

Po roce 1993 a přijetí zákona o stavebním spoření, vznikla příležitost pro Stavební spořitelny. Tento druh bankovní služby se stal velmi oblíbený. Svědčí o tom i fakt, že ke konci roku 2011 bylo v ČR aktivních 4 550 468 kusů smluv o stavebním spoření. Dalšími službami stavebních spořitelen bývá penzijní připojištění, životní a neživotní pojištění či

hypoteční úvěry. Mezi další speciální banky patří Česká exportní banka, hypoteční banky či družstevní záložny.

2.4 Obchodní banky v ČR

Přecházíme ke stěžejnímu tématu práce. Kromě hlavní bankovní instituce, tedy České národní banky, jsou na našem území registrovány obchodní neboli komerční banky. Jedná se o nejrozšířenější formu bankovní instituce. Postupně se zaměříme na jejich legislativní úpravu, strukturu a produkty obecně.

2.4.1 Legislativní úprava komerčního bankovníctví

V České republice může v bankovním sektoru podnikat pouze instituce, která:

- a) má sídlo v ČR,
- b) je akciovou společností,
- c) přijímá a poskytuje úvěry,
- d) může nabízet další bankovní služby vyplývající ze Zákona o bankách.⁴

Pro splnění podmínek k podnikání v ČR musí proběhnout licenční řízení u České národní banky.

Udělení licence je podmíněno:

- základním kapitálem ve výši minimálně 500 mil. Kč a to v peněžitých vkladech,
- odbornou způsobilostí manažerů banky,
- funkčním účetním a kontrolním systémem,
- vypracovaným obchodním a finančním plánem,
- dobrými technickými a organizačními předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky,
- průhledností kapitálu, skupiny osob s úzkým propojením s bankou,
- dalšími podmínkami vyplývající ze Zákona o bankách.⁵

⁴ *Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách* [online]. [cit. 12. 3. 2013]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast1.aspx>

⁵ *Zákon o bankách* [online]. [cit. 12. 3. 2013]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast2.aspx>

Bankovní instituce, které mají sídlo mimo území ČR, mohou pobočku na našem území zřídit se souhlasem ČNB. Jedná-li se o banky se sídlem v členských zemích Evropské unie, mohou podnikat na našem území bez licence ČNB, pokud jim byla udělena licence státem, kde je vedeno její sídlo. Bankovní dohled ČNB se však vztahuje na banky domácí i zahraniční, podnikající na území státu.

2.4.2 Struktura banky

Na území ČR může podnikat v bankovním sektoru pouze banka, která je akciovou společností. Dle obchodního zákoníku má tak ustanoveny své orgány:⁶

a) Valná hromada

Nejvyšší orgán společnosti. Tvoří jej akcionáři. Přijímají veškerá důležitá rozhodnutí o společnosti, volí a odvolávají členy dozorčí rady a představenstva.

b) Představenstvo banky

Je to statutární orgán, který má na starosti zprávu o hospodaření společnosti a stavu majetku, kterou předkládá valné hromadě.

c) Dozorčí rada

Členové dozorčí rady dohlíží na činnost společnosti.

Dle zákona o bankách musí mít akciová společnost podnikající v bankovníctví odsouhlaseny stanovy banky. Mezi to patří výše základního kapitálu (dle podmínek ČNB je to minimálně 500 mil. korun), struktura a organizace banky, složení představenstva a dozorčí rady, pravomoci a odpovědnost vedení banky a další.

Majetek banky se skládá z

a) Hmotného majetku

b) Nehmotného majetku

⁶ *Obchodní zákoník* [online]. [cit. 12. 3. 2013]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast2h1d5.aspx>

Finanční aktiva banky

Veškeré investice banky, pomocí níž společnost vytváří finanční zisk. Patří zde obchodní operace jako obchodování s cennými papíry, nákup dluhopisů, poskytování úvěrů klientům a bankám, finanční poradenství atd.

Finanční zdroje

- a) Vlastní
 - vlastní kapitál,
- b) Cizí
 - kapitál cizích bank, vklady klientů,

Rozvaha

Rozvaha je účetní výkaz, který udává obraz majetku společnosti a jejich finančních zdrojů k určitému okamžiku. Aktiva se vždy rovnají pasivům. Každý rok je tento dokument součástí výroční zprávy společnosti.

Jako aktiva můžeme označit bankovní hotovost, vklady u centrální banky, pohledání za bankami a klienty, akcie a podílové listy, hmotný a nehmotný majetek atd. Do pasiv řadíme závazky k bankám a klientům, rezervy, základní kapitál bankovní společnosti a jiné.

Vlastní kapitál banky

Posuzovaná hodnota banky, zjištělná z výročních zpráv. Vlastní kapitál banky je součet základního kapitálu, rezervních fondů, fondů ze zisku, kapitálových fondů, emisního ážia, nerozděleného zisku z předchozích let a zisku za běžné účetní období.

2.4.3 Produkty obchodních bank

Princip činnosti obchodních bank spočívá ve finančním zprostředkování, jehož výsledkem je zisk. Činnosti bankovní společnosti můžeme rozdělit na investiční a komerční. Investiční činnost spočívá v obchodování s cennými papíry, devizových obchodech, majetkových účastí atd. Jako komerční obchody jsou označovány nákupy vkladů, realizace úvěrů, platebního styku a finanční poradenství.

Obchody komerčních bank jsou rozděleny podobně jako rozvahové položky na Aktivní a Pasivní. Zvláštní skupinou jsou mimobilanční obchody, které neovlivňují bilanční rovnici rozvahy. Tyto obchody se do rozvahy nezahrnují.

2.4.3.1 Pasivní obchody

Rovněž zvané depozitní produkty. Zde hraje banka roli dlužníka, vznikají jí závazky. Nejrozšířenější formou pasivního obchodu jsou vklady. Rozlišujeme okamžitě splatné, krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Nákladem banky jsou pak vyplacené úroky za poskytnutý cizí kapitál. Dále zde řadíme bankovní dluhopisy a speciální vklady, jako stavební spoření, zástavní listy aj.

Aktivní i pasivní obchody jsou charakteristické úrokem. Úrok je v tomto ohledu cena za poskytnutý kapitál. Rozdíl mezi úrokem z aktivních a pasivních obchodů se nazývá úroková marže. Což je zároveň hlavní příjem bank.

Nyní se zaměříme na některé konkrétní bankovní produkty. S některými z nich se budeme zabývat také v praktické části práce, kde provedeme následné srovnání těchto produktů u vybraných bankovních společností.

Běžný účet

Řadíme jej do kategorie depozitních produktů, neboli do pasivních bankovních operací. Jedná se o nejzákladnější produkt komerčních bank. Na běžný účet vkládá klient své finanční prostředky a stává se tak věřitelem. Banka za poskytnutý kapitál klientovi naopak vyplácí úrok. Na běžném účtu může pak klient se svými penězi nakládat dle svého. Předpokládá se, že peníze na účtu budou pohyblivé. Nejedná se tedy o spoření a tak je úročení běžných účtů velmi nízké.

Běžný účet je účet platebního styku. Obě strany musí mít přesně definovaná práva a povinnosti, které vlastnictví běžného účtu ukládá. Úprava základních práv a povinností spojená s vlastnictvím běžného účtu jsou obsažena v Obchodním zákoníku a ve Všeobecných obchodních podmínkách dané společnosti.

Běžný účet lze zavést v tuzemské i cizí měně. Účet v cizí měně se nazývá devizový. Zvláštním typem běžného účtu je kontokorentní účet. Ten umožňuje klientovi čerpat finanční prostředky banky, pokud jeho účet nedisponuje dostatečnými zdroji.

Podmínky zřízení BU

Běžný účet si může zřídit každá osoba, která prokáže svou totožnost a je právně způsobilá. V případě uzavírání smlouvy o běžném účtu pro osobu nezletilou či nezpůsobilou, je nutná přítomnost právního zástupce, který se prokáže dokladem totožnosti či platným dokumentem o rozhodnutí soudu k zastupování. Fyzické osoby – podnikatelé přikládají rovněž oprávnění k podnikání. U právnických osob se předloží doklad o právní subjektivitě (výpis z obchodního rejstříku...) a doklad totožnosti statutárního orgánu.

Informace ze smluv či o majiteli bankovního účtu podléhají bankovnímu tajemství. Smlouvu o bankovním účtu je možné kdykoliv vypovědět s okamžitou platností. Přitom vypovědět ji musí písemně a osobně. Nemůže-li tak učinit, je nutné podat písemnou výpověď s úředně ověřeným podpisem. Faktické datum zrušení pak podléhá podmínkám, které klient najde ve své smlouvě o běžném účtu. Společně s běžným účtem zanikají i další služby s ním spojené (platební karta, trvalé příkazy k úhradě...).

Banka je rovněž oprávněna vypovědět smlouvu o běžném účtu a to s účinností ke konci měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď majiteli účtu doručena. K výpovědím ze strany banky dochází zpravidla pro porušení smlouvy ze strany klienta či kvůli dlouhodobé neaktivitě účtu – takzvaně „mrtvý účet“.

Elektronické bankovníctví

Elektronické, taky zvané přímé bankovníctví, je jedna z nových možností využívání svých účtů u komerčních bank. Díky internetovému či mobilnímu přístupu může klient kontrolovat svůj účet prakticky 24 hodin denně. Další nepochybnou výhodou je ušetření času při zadávání jednorázových příkazů či trvalých příkazů. Klient může vše vyřídit z domu či z kanceláře, bez hledání pobočky banky. Přičemž vyřízení je takřka okamžité.

Elektronické bankovníctví je levnější variantou při zadávání příkazů i z hlediska výpisů z účtu. Aktivovat si jej může každý klient při zřízení běžného účtu či jiných služeb

banky. Nutností je internetové připojení a webový prohlížeč. A to buď na počítači či mobilním telefonu. Další variantou jsou mobilní aplikace, které si uživatel stáhne do mobilního telefonu či tabletu s připojením k internetu.

Pro přístup do internetového bankovníctví potřebuje klient identifikační kód a heslo. Tyto budou klientovi sděleny v bance. Dalším zabezpečovacím prvkem je například autorizační sms, zasláná na telefonní číslo klienta, či podpisový certifikát uložený na čipové kartě, usb či pc. S internetovým bankovníctvím přichází také mnoho hrozeb. Klient si v rámci bezpečnosti musí obstarat antivirový program, zabezpečit síť a nesdělovat své přístupové kódy dalším osobám.

2.4.3.2 Aktivní obchody

Banka je zde věřitelem. Obchodováním vznikají pohledávky vůči klientům a zdrojem příjmů je úrok. Mezi aktivní obchody patří poskytování úvěrů, obchodování s majetkovými cennými papíry aj. V této práci si představíme pouze část z nich. Konkrétně úvěr a mimobilanční obchody.

Úvěry

Komerční banky poskytují úvěry svým klientům na základě jejich žádosti. Úvěr je v podstatě půjčení finančních prostředků v dohodnuté výši na domluvenou dobu. Úvěry rozdělujeme na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Cenou za poskytnutý kapitál je úroková sazba.

Získání úvěru není samozřejmé. Žadatel nejdříve musí podstoupit takzvané úvěrové řízení. Zde banka posoudí jeho schopnost splácení z hlediska finančních možností klienta, či kvalitu podnikatelského záměru, jedná-li se o podnikatelský subjekt. Žadatel předloží pomocí formulářů požadavek na poskytnutí úvěru, ve kterém uvede požadovanou výši, návrh čerpání a splátek, možnosti zajištění úvěru a doloží svou finanční a majetkovou situaci.

Při prověřování úvěruschopnosti u podnikatelských subjektů banka provede takzvaný rating, tedy zhodnocení míry finanční schopnosti klienta splácet. Prověřování schopnosti

splácet u fyzické osoby se nazývá scoring. Hlavním hlediskem je čistý disponibilní příjem žadatele a jeho úvěrová minulost.

Úvěry můžeme rozdělit na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé. Dále pak na účelové či neúčelové. Další aktivními obchody banky, tedy depozitními obchody z hlediska klienta jsou kreditní karty, hypoteční úvěry, leasingy a jiné.

Mimobilanční obchody

Banka zde není ani věřitel, ani dlužník. Charakteristickým mimobilančním obchodem je finanční poradenství pro klienty, kde jsou pro banky příjmem poplatky a provize. Finanční výnosy pro banku nejsou příliš zajímavé, jedná se však o navázání dobrého vztahu s potencionálními či dlouhodobými klienty.

Nabídka bankovních služeb a obchodů je pro komerční banky klíčová. Čím širší nabídku bankovních produktů nabízí, tím více potencionálních klientů může oslovit. V této části práce jsme se zabývali produkty čistě teoreticky. Nyní přistoupíme k jednotlivým produktům vybraných bank a k jejich výhodám a nevýhodám, které přinášejí.

3 KOMPARAČNÍ ANALÝZA PRODUKTŮ PRO STUDENTY V ČR

Dostáváme se k praktické části bakalářské práce, kde se zaměříme na konkrétní produkty vybraných bank, které jsou nabízeny nám, studentům. Porovnáme bankovní produkty, jejich výhody a nevýhody u následujících bank: Komerční banka a.s., ČSOB a.s., a Česká spořitelna a.s.

Studenti si rádi vybírají a mají rádi výhody. Bankovní společnosti jsou s touto skutečností obeznámeny a tak se snaží přizpůsobit jejich trendu a nabídnout jim lákavý produkt, pokud možno pro studentovu kapsu, a tak si zajistit klienta, který po skončení studií bude nadále využívat služeb dané společnosti, bude-li spokojen.

Informace o jednotlivých produktech a bankách jsou čerpány z oficiálních informačních letáků jednotlivých bank a z oficiálních webových stránek společností.

3.1 Pasivní bankovní produkty pro studenty u vybraných bank

Studenti jsou obrovskou potencionální klientelou, na kterou se banky mohou zaměřit. S postupující dobou je téměř nutnost mít vlastní běžný účet. Klienti si můžou vybírat z široké nabídky bankovních společností. Jen některé však nabízí speciální běžné účty přímo pro studenty s řadou výhod.

3.1.1 Komerční banka

Komerční banka patří mezi výrazné bankovní instituce na území České republiky. Svým klientům nabízí širokou škálu služeb, pro studenty nevyjímaje. Byla založena roku 1990 jako státní podnik, v roce 1992 pak přešla v akciovou společnost. Při privatizaci, roku 2001, kdy 60% podílu společnosti odkoupila bankovní skupina Société Générale, výrazně rozšířila svou působnost na poli bankovních produktů pro individuální klientelu. Klienti využívají bezmála 400 poboček a více jak 700 bankomatů společnosti.

3.1.1.1 Konto G2.2

Účet v tuzemské měně je nabízen mladistvým od 15 let, studentům od 20 do 30 let a absolventům vysokých škol. Vedení účtu je zdarma pro všechny studenty do 25 let včetně. Při založení není nutné dokládat potvrzení o denním studiu. To je nutné doložit pouze dvakrát za celou dobu užívání konta a to ve 20 a 26 letech. Po úspěšném absolvování vysokoškolských studií má právo klient využívat služby i nadále, bude-li využívat naplno koncept *Moje odměny*.⁷ Součástí konta G2.2 je internetové i mobilní bankovníctví a platební karta s cestovním pojištěním, či platební karta se slevovým programem.

Součástí běžného účtu G2.2 je koncept *Moje odměny*. Díky němu může klient získat až 333 Kč na svůj účet a to každoročně. Podmínkou je aktivní využívání konta. To s sebou obnáší alespoň jedenkrát měsíčně použít platební kartu k účtu při placení, nebo provést příkaz k úhradě ze svého účtu či dobití kreditu přes bankomat KB.

Minimální vklad pro založení konta je 300 Kč. Vedení konta je zdarma, ale využívání odchozích transakcí přes internetové či mobilní bankovníctví je zpoplatněno. Klient může využít transakčního balíčku za 19 Kč/ měsíc. Elektronický výpis je zdarma, cena papírového je 25Kč.

Úroková sazba na kontu G2.2. je 0%p.a. (platné k 1. 6. 2013). Vklad je pochopitelně zdarma, výběr na pobočce zpoplatněn 60Kč. Výběr z bankomatu vlastní banky je zpoplatněn 9Kč/výběr při nevyužívání konceptu *Moje odměny*. Při využívání, tedy stejného počtu platby kartou a stejného či menšího počtu výběrů z bankomatů KB je poplatek stornován. Tedy 1 platba u obchodníka kartou = 1 výběr z bankomatu zdarma. Výběr z bankomatu cizí banky je zpoplatněn 39Kč/výběr.

Veškeré poplatky za služby klient nalezne v sazebníku, který je součástí přílohy této práce.

⁷ *Moje odměny* [online]. [cit. 25. 3. 2013]. Dostupné z:<http://www.mojedmeny.cz/cs/lide/depozitni-produkty/g2-2.shtml>

Doplňkové služby k produktu

Debet na běžném účtu

Součástí konta G2.2. je možnost přečerpání účtu. Povolený debet je určen studentům starším 18 let. Výše debetu je závislá na stupni studia. Studenti středních škol mají maximálně možnost využít 5 000 Kč, studenti prvních ročníků vysokých nebo vyšších odborných škol 10 000 Kč, studenti vyšších ročníků pak až 20 000 Kč. Sjednání možnosti přečerpání je možné na pobočkách bank nebo přímo při založení účtu. Při sjednání je třeba doložit aktuální potvrzení o studiu.

Splátka debetu se provede automaticky vkladem na běžný účet. Vklad navýší dostupný zůstatek, který je pak opět možné využít do maximálního sjednaného limitu. Podmínkou je alespoň jedenkrát během doby splatnosti, což je 30 nebo 180 dní, mít na účtu nulový či kladný zůstatek. Po vyrovnání debetu lze opět kdykoliv čerpat prostředky po smlouvenou dobu, tj. až 30 či až 180 dní.

Úroková debetní sazba je nyní 12% p.a. Úročí se pouze vyčerpané prostředky. Dle platného sazebníku KB, je klientovi účtován poplatek za rezervaci zdrojů (z nečerpané částky) 0,9 p.a.

Kreditní karta pro studenty

Kreditní karta je nabízena studentům starším 18 let, studujícím VŠ či VOŠ. Komerční banka nyní nabízí kartu Visa Electron, Lady Kartu⁸ nebo Akartu. Platnost karet je 3 roky. Výše limitu je stanovena stejně jako u přečerpání účtu stupněm studia. Klient může využívat kreditní kartu i povolený debet, limit pro obě služby je však společný. Bezúročné období je až 45 dní. Při sjednání kreditní karty není nutné doložit příjem, stačí aktuální potvrzení o studiu.

Poplatky kreditních karet jsou u typu Lady karta a A karta závislé na bezhotovostním obratu. Při obratu rovno 1500 Kč či vyšším, není účtován poplatek za kartu. Při nižším obratu pak 29 Kč/měsíc. U typu Visa Electron je poplatek 5 Kč/měsíc. Úroková sazba vyčerpané

⁸ *Lady karta* [online]. [cit. 12. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.ladykarta.cz>

částky činní 19,9 % p.a. Kreditní karty přitom umožňují využívat slevy a výhody u obchodních partnerů.

3.1.2 Československá obchodní banka

Československá obchodní banka, a.s., byla založena roku 1964 s účelem financování služeb v oblasti zahraničního obchodu a volno měnových operací. Zakladatelem byl stát. Belgická KBC bank se pak stala jejím majoritním vlastníkem v roce 1999. Úplným vlastníkem pak v roce 2007. O rok později se od ČSOB oddělila slovenská pobočka ČSOB. Klienti ČSOB využívají 914 bankomatů na území ČR, což je druhý nejvyšší počet z tuzemských bank.

3.2.2.1 ČSOB studentské konto

Studentské konto je nabízeno klientům od 15 do 30 let věku. Založit si jej mohou středoškolští studenti, vysokoškolští studenti a absolventi VŠ. Dokladovat studium stačí pouze dvakrát za dobu užívání konta (21 a 26 let), pro absolventy platí povinnost doložit doklad o úspěšném ukončení studia. Součástí konta je embosovaná platební karta, neomezený počet výběrů či vkladů z bankomatů ČSOB, internetové či mobilní bankovníctví.

V rámci studentského konta není nabízen žádný bonusový program. Minimální vklad pro založení je 200Kč. Vedení konta je zdarma, má-li klient elektronické výpisy. Při výpisech poštou hradí 30Kč za vedení účtu. Veškeré odchozí platby z účtu jsou zdarma. Úroková sazba konta je 0,01% p.a. (platné k 25.2.2013). Vklad je samozřejmě zdarma, výběr na pobočce zpoplatněn 60Kč. Libovolné množství výběrů z bankomatů ČSOB je bez poplatku. Naopak zpoplatnění je 35Kč/výběr u cizích bankomatů.

Doplňkové služby k produktu

Přečerpání účtu

Služba je podmíněna zřízením ČSOB studentského konta, klient musí být starší 18ti let a být studentem či absolventem VOŠ nebo VŠ. Úvěrový limit je zde nastaven až 20 000 Kč. Tento limit je rozdělen mezi kreditní kartu pro studenty a povolený debet na běžném účtu.

Splátka je automatická při jakékoliv příchozí platbě na účet. Po vyrovnaní debetu do 12 měsíců je možné kdykoliv debet znovu využít. Úročí se pouze vyčerpané prostředky a to aktuální úrokovou sazbou, tj. 17.9% p.a. (platnost k 1. 5. 2013).

Kreditní karta

Služba je poskytována studentům starším 18 let, studujícím VOŠ či VŠ, nebo absolventům těchto studií bez nutnosti dokládat příjem. Bezúročné období je zde až 55 dnů, které platí pro bezhotovostní platby kartou, platby na internetu či převody peněz na běžný účet. Při koupi kreditní kartou je zboží automaticky zdarma pojištěno proti odcizení, poškození nebo zničení a má také prodlouženou záruku o 1 rok nad rámec zákonné doby. Datum splatnosti je volitelné. Roční poplatek se za kreditní kartu neplatí. Vyčerpaná částka je úročena sazbou 19,9% p.a.

3.1.3 Česká spořitelna

Spořitelna česká, předchůdce České spořitelny byla založena již roku 1825. V roce 1992 pak přešla v akciovou společnost s názvem Česká spořitelna, a.s. Roku 2000 se stala členem finanční skupiny Erste Group. Nyní patří mezi nejsilnější banky na českém trhu. Má více jak 5,2 milionu klientů, které obsluhuje 657 poboček banky. Klienti mohli v loňském roce využít 1363 bankomatů, což je nejvíce na českém bankovním trhu.

3.1.3.1 Osobní účet ČS student

Osobní účet ČS student je určeno pro studenty i absolventy VŠ studií od 15 do 30 let. Banka nabízí svým klientům k vedení účtu po dobu studia tři služby zdarma, které si klient zvolí. Bonusový balíček nenabízí, ale držitelům karty ISEC vyplácí odměnu 200 Kč a to každoročně po předložení. Mezi nejoblíbenější služby zdarma patří bezkontaktní platební karta.

Při jejím používání je ve vybraných obchodech poskytnuta sleva. Je třeba se však zapojit do programu Partner⁹, který není zpoplatněn. Další oblíbenou službou zdarma je

⁹ *Program Partner* [online]. [cit. 12. 3. 2013]. Dostupné z: <https://programpartner.csas.cz/o-programu>

neomezené vybírání hotovosti na bankomatech ČS či přístup k účtu pomocí internetového či mobilního bankovníctví přes Servis 24. K účtu jsou nabízeny další služby navíc, jako pojištění karty a osobních věcí a cestovní či úrazové pojištění.

Minimální vklad při založení činí 100 Kč. Je zde povinný minimální zůstatek, rovněž 100 Kč. Vedení účtu není zpoplatněno, využívá-li klient balíčku Standart I-III. Tedy 0 – 3 služeb v rámci účtu zdarma. Při využívání Standart III, využívá 4 – 6 služeb a vedení účtu je zpoplatněno 40 Kč/měsíc. Standart VII je zpoplatněn 80 Kč/měsíc a zahrnuje využívání 7 až 9 služeb či produktů. Banka nabízí rovněž balíčky Plus od 159Kč/měsíc. Při aktivním využívání účtu dostává klient 10% slevu na vedení účtu. Elektronický výpis je zdarma, při posílání výpisu poštou hradí klient pouze poštovné.

Úroková sazba je 0,01%p.a.. Výběr na přepážce banky je možný za 65Kč. Pokud nemá klient výběr z vlastního bankomatu ve vybraných službách zdarma, hradí 6Kč/výběr. Výběr z cizích bankomatů možný za 40Kč.

Doplňkové služby k produktu

Podmínkou zřízení je věk minimálně 18 let a předložení potvrzení o prezenčním studiu na střední, VOŠ či VŠ. Středoškolský student má možnost kontokorentu do výše 5000 Kč. Student VOŠ nebo VŠ má možnost získání až 25 000Kč. Finanční prostředky jsou po vyrovnání nejméně jednou ročně opět kdykoliv použitelné. Vedení kontokorentu je zdarma. Čerpaná částka je úročena 18,9% p.a.

Kreditní karta

ČS nabízí studentům využít služby kreditní karty Odměna. Bezúročné období je možné a to až 55 dnů. Klient při používání karty získává 1% z každého nákupu zpět na kartový účet nebo na účet jiného produktu u ČS jako je penzijní připojištění, penzijní spoření, stavební spoření od Buřinky či převod do Bonus programu. Maximálně je možno klientovi vrátit touto formou 350 Kč/měsíc. Karta nabízí slevový program Sphere card a program Parner. Klient tak může využívat slev u smluvených obchodních partnerů při koupi zboží či služeb kreditní kartou od ČS.

Kreditní karta od ČS nabízí bezkontaktní platby u vybraných obchodníků. Nesplacená částka je úročena 23,88% p.a., vedení karty je zdarma, správa kreditního účtu je 39Kč/měsíc.

Student si ke kreditní kartě může zvolit jednu službu zdarma. Může si vybrat mezi slevovým programem Sphere Card, obsahující okamžitou slevu 5 – 30% při platbě kartou u smluvených obchodních partnerů nebo prodlouženou zárukou na zboží o jeden rok, Bonus program, splátkové prázdniny a jiné.

3.2 Aktivní bankovní produkty pro studenty u vybraných bank

Lákadlem pro studenta může být i nabídka úvěrů jemu přístupných. V období vysokoškolských studií, které nejsou levnou záležitostí může být poptávka po těchto produktech ze strany studentů vysoká.

V rámci produktů vymezených studentům nabízí banky na území České republiky mnoho atraktivních úvěrů na studium či na věci se studiem spojené. Zaměříme se opět na náš výběr silných bankovních společností, tj. KB, ČSOB a ČS.

3.2.1 Úvěrové produkty u KB, a.s.

Komerční banka nabízí studentům hned několik možností poskytnutí půjčky. Kromě kreditní karty, kde má student možnost čerpat až do výše 20 000 Kč, nabízí další své produkty a to úvěr Gaudeámus, úvěr na notebook Apple či úvěr na výpočetní techniku.

3.2.1.1 Úvěr Gaudeámus

Charakteristika produktu

Úvěr Gaudeámus je určen občanům ČR, kteří studují buďto vysokou, vyšší odbornou či střední školu v ČR nebo v zahraničí. Úvěr je poskytován výhradně pro osobní potřeby, jako je školné, osobní pomůcky, počítač a jiné.

Jedná se o účelový či neúčelový úvěr s možností čerpání od 20 000 Kč až do výše 600 000 Kč. Studenti vysoké a vyšší odborné školy mohou úvěr využít na cokoliv, studenti střední školy výhradně na úhradu školného. Čerpání je možné postupně či jednorázově s dobou splatnosti do 10 let.

Pokud bude úvěr použit na jazykový pobyt u EF Education First, dostává klient slevu 5% z ceny jazykového pobytu. Při koupi jazykového pobytu od společnosti Asiana, je to sleva 750 Kč na pobyt i s letenkou, 500 Kč na jazykový pobyt bez letenky.

Sjednání úvěru

Sjednání úvěru je zdarma. Pro sjednání je nutné doložit dva doklady totožnosti a podklady vztahující se k zajištění úvěru. Pro získání úvěru je nutné doložit pravidelný příjem. Pokud pravidelný příjem student nemá, pak banka vyžaduje jištění vkladem u KB, stavebním spořením u Modré pyramidy stavební spořitelny nebo ručením třetí osoby.

Splácení úvěru

Pro splácení úvěru je nutné mít běžný účet u KB. Je zde možnost odložení splacení jistiny až po studiu, kdy se během studia splácí pouze úroky z vyčerpané částky. Odložení je možné pouze u vybraných typů studia a maximální částka úvěru při odložení splátek je 150 000 Kč a to pouze u studentů vysokých a vyšších odborných škol. Splácení úvěru je pravidelné z běžného účtu u KB s možností nastavení data splátky dle klientových potřeb. Splacení je možné i jednorázově a to bez sankcí.

Poplatky spojené s úvěrem

Mezi základní a zásadní poplatky spojené s úvěrem Gaudeamus je správa úvěru, která je zpoplatněna 50 Kč/měsíc a to od doby uzavření úvěrové smlouvy. Čerpání úvěru, předčasné splacení a výpis z úvěrového účtu elektronickou formou je bez poplatku. Změna osobních údajů klientů ve smlouvě či změna formy výpisů je zpoplatněna 2000 Kč. Orientační úroková sazba je 10,32% p.a.

3.2.1.2 Úvěr na notebook Apple

Charakteristika produktu

Úvěr je určen všem studentům vysokých škol a to bez ohledu na ročník či typ studia. Maximální úvěrová angažovanost je 50 000 Kč. Klient si může vybrat ze čtyř variant produktů firmy Apple:

- a) iPad Wi-Fi + Cellular 16 GB + Smart Cover za 16. 290 Kč,
- b) MB Air 11" Core i5 1,7GHz/4GB/64GB CZ md223cz/a za 25 290 Kč
- c) MB Air 13" Core i5 1,8GHz/4GB/128GB CZ md231cz/a za 29 990 Kč
- d) MB Pro 13" Core i5 2,5GHz/4GB/500GB CZ md101cz/a za 29 990 Kč

Sjednání úvěru

Zpracování žádosti o úvěr je zdarma, klient nemusí dokládat příjem a nemusí ani prokazovat zajištění. Nutností je doložit dva doklady totožnosti a aktuální potvrzení o studiu na VŠ spolu s platnou kartou ISIC.

Splácení úvěru

Komerční banka nabízí rovněž volbu výše a počtu splátek. První možností je 60 měsíčních splátek ve výši 362/562/666/666 Kč, druhou variantou pak 30 splátek ve výši 631/979/1161/1161 Kč.

Poplatky spojené s úvěrem

Sjednání úvěru je i v tomto případě zdarma. Za vedení úvěru se neplatí, za elektronické výpisy rovněž ne. Papírové výpisy jsou zpoplatněny 20Kč/měsíc. Změna osobních údajů ve smlouvě je zpoplatněna 2000 Kč. Předplatné splacení úvěru je bez poplatků. Úroková sazba je 11,9% p.a.

3.2.1.3 Úvěr na výpočetní techniku

Charakteristika produktu

Zažádat o půjčku na notebook si může každý student VŠ, bez ohledu na ročník či typ studia. Úvěrová angažovanost je maximálně 50 000 Kč. Klient může prostředky použít na nákup výpočetní techniky od společností Comfor, iSetos, Qstore, iWorld a iTouch. Minimální výše úvěru je 15 000 Kč, maximální 30 000 Kč.

Sjednání úvěru

Sjednání je zdarma bez dokládání příjmů a zajištění. Nutností je doložit dva doklady totožnosti a aktuální potvrzení o studiu na VŠ.

Splácení úvěru

Klient si může při sjednání domluvit výši a počet splátek. Na výběr má buďto 30 nebo 60 měsíčních splátek.

Poplatky spojené s úvěrem

Sjednání i vedení účtu je zdarma, změna osobních údajů ve smlouvě zpoplatněna 2000 Kč. Elektronické výpisy zdarma, klient si může nechat zasílat výpisy poštou za 20 Kč/měsíc. Úroková sazba je 11,9% p.a.

3.2.2 Úvěrové produkty u ČSOB, a.s.

Úvěrová nabídka pro studenty u Československé obchodní banky a.s., kromě možnosti kreditní karty a debetního čerpání ba běžném účtu nenabízí další produkty.

3.2.3 Úvěrové produkty u ČS, a.s.

Česká spořitelna nabízí jako předchozí dvě banky kontokorent k běžnému účtu a rovněž kreditní kartu pro studenty. Dalším produktem z řad úvěrových je Studentská půjčka.

3.2.3.1 Studentská půjčka

Charakteristika produktu

Půjčka je určena pro studenty denního studia na víceleté odborné škole, vysoké škole nebo pro studenty kombinovaného studia a studia MBA. Výše úvěru je od 30 000 Kč až do 300 000 Kč. Doba splatnosti 1 až 10 let.

Sjednání úvěru

Založení úvěru je podmíněno předložením dvou dokladů totožnosti a aktuálním potvrzením o studiu.

Splácení úvěru

Klient se může rozhodnout, v jakém období svou půjčku splatí. Má možnost splácet od 1 do 10 let.

Poplatky spojené s úvěrem

Sjednání půjčky na studium pro studenty vysokých škol je zdarma. Správa úvěru je zpoplatněna 59 Kč. Předčasné splacení je u ČS zpoplatněno 1% z výše mimořádné splátky. Minimálně 500 Kč, maximálně 5 000 Kč. Úroková sazba je pevná a to 8, 80% p.a.

3.3 Srovnání bank

Nejprve, než budeme srovnávat nabízené produkty, porovnáme nejdříve samotné bankovní společnosti. Srovnávat budeme tři velké bankovní společnosti na Českém trhu. Konkrétně Komerční banku a.s., Československou obchodní banku a.s. a Českou spořitelnu a.s..

Všechny banky mají na území České republiky dlouholetou tradici. Nejdéle zde působí Česká spořitelna, která byla nejdříve založena jako Spořitelna česká, už roku 1825. V roce 1992 přešla v akciovou společnost. Konkurenční ČSOB, a.s. byla založena roku 1964, Komerční banka pak v roce 1990 jako státní podnik. Všechny společnosti se poté postupně staly členy zahraničních společností. Z hlediska historie tak nejde o žádné nové banky na našem trhu.

Pro klienta je kromě jména a pevných finančních základů bank rovněž důležitá dostupnost. K osobnímu kontaktu slouží pobočky a bankomaty. Podívejme se tedy na srovnání počtu poboček a bankomatů jednotlivých bank:

Tabulka 3.1 Počet poboček a bankomatů v ČR

Banka	Počet poboček v ČR	Počet bankomatů v ČR
KB	396	702
ČSOB	322	914
ČS	652	1466

Zdroj: vlastní tvorba

V současnosti nabízejí všechny banky možnost internetového bankovníctví. Internetové bankovníctví je v rámci studentských produktů zdarma. Telefonický kontakt na

informační centrum je s bankou rovněž možný díky call centru. Přičemž telefonní kontakt na Call centrum KB je 800 521 521, ČSOB 800 300 300 a ČS 800 207 207. Všechny linky jsou tzv. „zelené“, tedy bezplatné.

3.4. Srovnání produktů

V této části práce se zaměříme na srovnání produktů, které vybrané banky nabízejí. Porovnáme nabídku bank a to v množství nabízených produktů, zaměříme se na poplatky spojené s účty, úvěry a službami, které banky nabízejí.

Pro lepší srovnání nabídky si vymežíme 3 typy studentů s odlišnými potřebami.

Student A je vysokoškolský student, brigádník, který má rád jednoduchost a nerad si hlídá pohyby na svém účtu. Finančně si vystačí s tím co má. Jediné co potřebuje je vědět, kolik má zůstatek, musí odeslat platbu za nájem a kartu využívá k výběru a k platbě u obchodníků.

Student B, jeho spolužák, je zapálený do nákupů. Jeho vášní je nakupování ve slevách a s bonusy. Rád utrácí i to co nemá a má slabost pro výpočetní techniku. Na koupi notebooku v hotovosti však nemá. Proto by uvítal možnost půjčky.

Student C pochází z chudší rodiny a musí se ohánět, aby měl z čeho zaplatit nájem. Jeho studium je časově velmi náročné a tak nemá příliš možností k přivýdělku. Proto je dost možné, že bude potřebovat půjčit. Rád šetří, takže uvítá jakékoliv výhody a bonusy.

Nyní srovnáme nabídku bankovních produktů pro studenty a podle typů studentů vyhodnotíme, které produkty a služby jsou pro daný typ studenta nejlepší.

3.3.2 Srovnání depozitních produktů

Depozitní produkty, z pohledu banky tedy pasivní, jsou základním a nejvíce poptávaným produktem od komerčních bank. Student a vlastně klient obecně chce za vedení a užívání účtu platit co nejméně, nejlépe vůbec. Studentské účty jsou lákadlem pro mladé hlavně z tohoto důvodu – ušetřit na bankovních poplatcích. Samozřejmě bonusem je, nabídne-

li banka odměnu za využívání jejich služeb a další produkty v rámci účtu zdarma. Zaměříme se tedy, jak na tom jsou jednotlivé banky ve srovnání jejich nabídek.

Vedení běžného účtu

Při srovnávání běžných účtů posuzujeme hlavně nákladovost vedení účtu.

Tabulka 3.2 Náklady vedení běžného účtu

Banka	Vedení účtu	Minimální vklad	Úročení (p.a.)	Výběr z ATM (vlastní/cizí)	Transakce na účtu	Bonusy, odměny
KB	zdarma	300,-	0%	9,- ¹⁾ 35,-	19,- ²⁾	Moje odměny
ČSOB	zdarma	200,-	0,01%	0,-/ 39,-	zdarma	-
ČS	zdarma	100,-	0,01	6, ³⁾ / 40,-	2,-	Program Partner

Zdroj: vlastní tvorba

¹⁾ Při využívání konceptu Moje odměny je každý jeden poplatek stornován při každé jedné platbě kartou v obchodu.

²⁾ 19,- je cena za Transakční balíček, který v sobě zahrnuje veškeré příchozí a odchozí platby. Mimo balíček je příchozí platba zpoplatněna 5 Kč, poplatek za mezibankovní zpracování 2 Kč.

³⁾ Student si v rámci konta může zvolit 3 služby zdarma. Jednou z oblíbených služeb je neomezené vybírání z bankomatů ČS bez poplatků.

Pokud se podíváme na tabulku výše, vidíme, že nejlevněji vychází účet od ČSOB, kdy při běžném využívání služeb student opravdu žádné poplatky nehradí. Jako pozitivním znakem zde sledávám bezstarostnost. Na druhou stranu však žádné odměny a další výhody, které by aktivnější uživatel mohl využívat.

U dalších dvou bank je situace odlišná. KB i ČS nabízí své bonusové programy, jejichž užíváním může klient získat odměny, slevy či užíváním stornovat poplatky, které mu byly za užívání bankovních služeb naúčtovány.

Komerční banka nabízí studentům koncept Moje odměny. Ten je poskytován ke studentskému účtu zdarma. Klient má možnost získat část poplatku za Balíček transakcí zpět a rovněž poplatky za výběr z bankomatu. Aby získal poplatky za výběr z bankomatu zpět, musí aktivně využívat kartu při platbě u obchodníka. Tedy platit bezhotovostně. V praxi to

znamená, že pokud vybereme z bankomatu KB v měsíci nejméně třikrát a nechceme hradit poplatek za výběr z bankomatu, je nutné ten samý měsíc platit nejméně třikrát prostřednictvím platební karty u obchodníka.

Další odměnou je pro studenty možnost získání až 333 Kč každý rok, za aktivní využívání účtu. To s sebou obnáší každý měsíc zaplatit minimálně jednou kartou nebo si alespoň jednou dobít kredit přes bankomat KB nebo provést alespoň jednu platbu měsíčně přes internetové či mobilní bankovníctví.

Při splnění této podmínky KB připsá klientovi vždy v září 333 Kč na účet. Dnes obecně raději platíme kartou, proto při častém placení nemusíme mít obavy o poplatky za výběry z bankomatů. Dalším faktem je, že alespoň jednou v měsíci uskutečníme jednorázový příkaz k úhradě nebo opět zaplatíme kartou u obchodníka. Klienti bez paušálu u mobilní sítě mohou využít některý z bankomatů na dobítí kreditu.

Při běžném používání lze říci, že má student odměnu jistou. A tak pokud konto využíváme opravdu naplno, ještě na tom student může „vydělat“. Přilepšení 333 Kč není zanedbatelné, ale úskalím je neustálé hlídání pohybů na účtu. Důležitým faktem ale je, že do nákladů za vedení účtu musíme započítat balíček transakcí. Což studenta vyjde na 228 Kč ročně. Tím se „odměna“ radikálně snižuje.

Česká spořitelna nabízí rovněž svůj bonusový program Partner. Je založen na využívání platební nebo kreditní karty ČS, kterou student získává při založení účtu. Při platbě u obchodních partnerů programu Partner získává každý měsíc za své platby u těchto obchodníků student část své platby zpět na účet. Výčet partnerů a i jiných jednorázových akcí u obchodníků najde klient na webových stránkách programu Partner¹⁰.

ČS rovněž nabízí studentům příspěvek na kartu Isic a to ve výši 200 Kč. Stačí každoročně předložit platnou kartu Isic na domovské pobočce banky. Pokud tedy studentovi stačí tři služby zdarma nebo je ochoten si za další připlatit, neboť rád využívá služby u smluvních partnerů programu Partner, pak je pro něj vhodné konto od ČS. Odměny, které

¹⁰ . *Program Partner* [online]. [cit. 15. 3. 2013]. Dostupné z: <https://www.Programpartner.csas.cz>

získá na svůj účet jsou tak plně v jeho režii. Jasnou výhodou je každoroční přispívání na studentskou kartu ISIC.

Při založení účtu u této bankovní společnosti je potřeba dobře se rozmyslet, které služby bude student využívat a zvolit tři nejčastější, které pak bude mít k produktu zdarma. Pokud si zvolí výběr z bankomatu, bezkontaktní platební kartu a internetové bankovníctví, musí ještě počítat s poplatky za odchozí platby. Pokud bude klient chtít rovněž trvalé příkazy a využívat jiné služby, je třeba zvážit nabídku ČS a využít většího počtu služeb a to až 6, zaplatí klient 40 Kč měsíčně.

Doplňkové produkty k účtu

Při založení běžného účtu nabízí banky automaticky další doplňkové produkty. Všechny tři vybrané společnosti nabízí k účtu kreditní kartu a povolený debet.

Kritériem srovnání kreditních karet jsou výhody a slevy, úrok a nákladovost vedení karty.

Tabulka 3.3 Srovnání kreditních karet pro studenty

Kreditní karty	KB	ČSOB	ČS
Název karty	Lady karta A karta	Kreditní karta	Kreditní karta Odměna
Vedení karty	obrat 1500,-/měs a výš = 0Kč, nižší 29 Kč/měs	V rámci studentského konta zdarma	39 Kč/měsíc
Úrok	19,90 % p.a.	19,90 % p.a.	23,88 % p.a.
Bezúročné období	až 45 dní	až 55 dní	až 55 dní
Maximální čerpání	20 000 Kč	20 000 Kč	25 000 Kč
Bonusy a výhody karty	1% z platby na penzijní spoření u KB, slevy u obchodních partnerů, pojištění nákupu a prodloužená záruka	Prodloužená záruka o 1 rok, zdarma pojištění proti odcizení, poškození, zničení zboží.	1% z každého nákupu zpět, slevový program Partner a Sphere Card ¹⁾

Zdroj: vlastní tvorba

- 1) Student si v rámci produktu kreditní karty Odměna může zvolit jednu službu zdarma. Na výběr má mezi slevovým programem Sphere Card, prodlouženou zárukou o jeden rok, Bonus program, splátkové prázdniny atd.

Umíme-li využívat správně kreditní kartu, nemusí být pouze strašákem zadlužení se, ale může nám pomoci bez problémů naplno využívat finance a zároveň i poskytovat slevy a výhody, které nabízí.

Všechny nabídky kreditních karet mají jedno společného. Jsou nabízeny studentům bez nutnosti dokládání příjmu. Výše maximálního čerpání je přitom dána ročníkem studia. Student může výši čerpání kombinovat společně s povoleným debetem na účtu, ale celková částka i s čerpaným debetem nesmí přesáhnout 20 000 Kč u KB a ČSOB a 25 000 Kč u ČS.

Podíváme-li se na srovnání, můžeme říci, že karta, která je opravdu zadarmo je kreditní karta od ČSOB. Dlouhé bezúročné období, nulový poplatek za vedení karty a automaticky prodloužená záruka u zboží nakoupené touto kartou je výhodou. Pokud nedokážeme využívat bezúročné období, čeká nás vysoký úrok 19,90% p.a.

Pokud však student rád využívá slev a je rád odměňován za své nákupy, pak se nabízí konkurenční karty KB a ČS. Jako výhodu u těchto karet můžeme vnímat vrácení procenta z každé platby zpět a to buďto na kreditní účet či penzijní spoření klienta a dále širokou škálu slev, které nabízí slevové programy. Pokud tedy student dokáže sledovat nabídku slev a patřičně toho využít, pak se mu poplatek za vedení karty, který u KB i ČS je, zcela jistě vrátí. Záleží pak na studentovi, které slevy mu přijdou výhodnější a které více využije. Na možnost nejvyššího úročení se však musí připravit u České spořitelny, kde je úrok 23,88% p.a.

Debet na běžném účtu

Možnost čerpání peněz i přes nulový zůstatek na běžném účtu nabízí všechny tři banky. Výše maximálního možného čerpání je závislá na ročníku studia. Kritériem v této kategorii zůstává úroková sazba.

Tabulka 3.4 Srovnání debetního čerpání ze studentského účtu

Banka	Úroková sazba	Zřízení/vedení	Maximální čerpání
KB	12% p.a.	zdarma/ 0,9 %p.a. ¹⁾	20 000,-
ČSOB	17.90 % p.a.	zdarma	20 000,-
ČS	18,9% p.a.	zdarma	25 000,-

zdroj: vlastní tvorba

¹⁾ KB klientovi účtuje poplatek za rezervaci zdrojů z nečerpané částky úrokem 0,9% p.a.

Z tabulky tak vyplývá, že nejnižší úroková sazba je u čerpání prostředků z účtu u KB, ovšem za cenu poplatků, které formou úroku 0,9 % p.a. banka automaticky strhává jako rezervaci, i přes nevyužívání debetu. Střední cestou je kontokorent u ČSOB, který je zdarma a úroková sazba, ač vysoká 17,90% p.a. z čerpané částky, je jediným poplatkem, který student uhradí. Nejvíce při čerpání kontokorentu klient přeplatí u ČS, ale pokud je studentem vyšších ročníků VŠ, má možnost čerpat nejvyšší částku a to až 25 000 Kč.

Z výše uvedeného je patrné, že student typu A, který má rád jednoduchost, se nejpravděpodobněji zaměří na běžný účet ČSOB. Za jeho využívání nezíská žádné odměny, ale nebude muset nic platit ani při plném využívání internetového bankovníctví. Kreditní karta pro něj není nikterak zajímavá, proto se neohlíží na slevy a bonusy od ostatních bank.

Studenta B, který rád utrácí a miluje nakupování by mohla zaujmout nabídka Komerční banky a České spořitelny. V tuto chvíli musí zvážit, zda-li při využívání účtů bude dodržovat podmínky KB, aby získal bonus 333 Kč, nebo zda využije nabídku ČS v podobě příspěvku na kartu ISIC, kterou pak může využívat a získávat tím další slevy u vybraných obchodníků. Ožehavou otázkou zůstává kreditní karta. Student kontroluje své výdaje a tak věří, že dokáže plnohodnotně využít jejich výhod. Je pro něj podstatné, u kterých obchodníků může slevy využívat a tak musí porovnat nabídku obchodních partnerů.

Student C, nejchudší student, který bankám příliš neholduje, ale ke svému životu je nutně potřebuje, má nabídku nejméně omezenou. Pokud využije nabídku ČSOB, má jistotu, že bance neodevzdá ani korunu navíc. Prakticky nezaplatí nic, při běžném využívání. Kreditní kartu dostane taky, ale žádné větší výhody mu kromě nabídky peněz nenabídne. Je potřeba se zamyslet, zda-li při studijním vytížení bude mít čas sledovat pohyby na svém účtu a plnit podmínky pro získání bonusu u dvou zbývajících bank. Pokud ano, pak velkou výhodou může být účet u ČS, která mu přispěje na ISIC a nabídne kreditní kartu se slevami a 1% odměnou při dodržování bezúročného období.

3.3.3 Analýza úvěrových produktů

Dostane-li se student do finančních potíží a nemá-li zajištění od rodiny či jiných zdrojů, mnohdy mu nezbývá nic jiného než obrátit se právě na banky, které by mu při jeho studiích mohly pomoci. Samozřejmě že i komerční banky mají v tomto ohledu možnost

nabídnout jiný, finančně přístupnější způsob financování jejich studia, než je jen povolený debet či kreditní karta.

Této příležitosti se chopila jak Komerční banka, tak i Česká spořitelna. ČSOB v tomto kroku pokulhává, neboť úvěr pro studenty v aktuální nabídce produktů chybí. Komerční banka naopak nabízí hned tři druhy úvěrů, určené studentům. Česká spořitelna přišla s jedním produktem. Při analýze budeme posuzovat hlavně poplatky a úrokovou sazbu úvěru.

Tabulka 3.5 Nabídka úvěrových produktů bank

	Gaudeámus	Notebook Apple	Výpočetní technika	Studentská půjčka
Určeno pro	SŠ, VOŠ, VŠ	VŠ	VŠ	VOŠ, VŠ, MBA
Výše půjčky	od 20 000,- do 600 000,-	16 290,-/ 25 290,- /29 990,-	od 15 000,- do 30 000,-	Od 30 000,- Do 300 000,-
Správa úvěru	50 Kč / měs.	zdarma	zdarma	59 Kč/ měs.
Úroková sazba	10, 32 % p.a.	11,90 % p.a.	11,9 % p.a.	8,80 % p.a.
Splatnost úvěru	1 – 10 let	30/ 60 splátek	30 /60 splátek	1 – 10 let
Předčasné splacení	Ano, zdarma	Ano, zdarma	Ano, zdarma	1 % z mimořádné splátky ¹⁾
Odklad splátek	Do 150 000 Kč možné	ne	ne	Ne
Výhody, bonusy	Sleva na jazykový pobyt 2)	Apple store ³⁾	Smluvní partneři ⁴⁾	-

Zdroj: vlastní tvorba

- ¹⁾ Uhradí-li klient mimořádnou splátku, je mu z ní účtován poplatek ve výši 1% z částky a to minimálně 500 Kč a maximálně 5 000 Kč.
- ²⁾ Slevu lze uplatnit u EF Education First (5% z ceny pobytu) a u společnosti Asiana (až 750 Kč/pobyt).
- ³⁾ Výhodná koupě produktu Apple u autorizovaného prodejce firmy Apple.
- ⁴⁾ Úvěr lze využít při nákupu výpočetní techniky u společnosti Comfor, iSetos, Qstore, iWorld a iTouch.

Z tabulky vyplývá, že pokud je klient studentem vysoké školy, má možnost dosáhnout na všechny typy úvěrů. Při studiu střední školy přitom tuto možnost nabízí pouze KB s úvěrem Gaudeámus. Nejmenší možnou částku na bezúčelový úvěr lze sjednat rovněž u KB, která také

nabízí nejnižší sazbu za vedení a správu úvěru. Na první pozici je také ve výši nabízeného úvěru.

Nejnižší úrokovou sazbu nabízí Česká spořitelna, ale nevýhodou je dražší správa úvěru o 9 Kč/měsíc více než u KB a další poplatek při předčasném splacení úvěru.

Student A, který se svými financemi vychází tak akorát, nepotřebuje půjčit od banky. A když už by si půjčil, opět by prahl po jednoduchosti. V tomto ohledu se může rozhodnout pro Komerční banku nebo Českou spořitelnu. Avšak pouze v případě naléhavosti. Na překlenutí finančního nedostatku by studentovi mohla postačit kreditní karta, kterou získá k běžnému účtu.

Student B, který rád utrácí a výpočetní technika je pro něj lákadlem, pak může využít nabídky Komerční banky, u které by také mohl mít se svými potřebami běžný účet. Komerční banka nabízí úvěr přímo na notebook a to i značky Apple. Protože se jedná o studenta moderního, finančně zajištěnějšího, pak je velmi pravděpodobné, že právě úvěru na notebook Apple využije. Dalším lákadlem pro něj jistě bude úvěr Gaudeamus, který mu nabídne i slevu na jazykový pobyt. V tomto ohledu je pro klienta B jasnou jedničkou Komerční banka.

Poslední z našich studentů, snaživý student C si své finance bedlivě hlídá. Ví, že jeho finanční situace není příliš příznivá a tak se o možnosti půjčky zajímá. U KB jej může zarazit vyšší úrok. Nespornou výhodou je ale možnost odložení splátek až do výše 150 000 Kč, což je při jeho studentském vytížení největší výhodou. Při výběru půjčky je pro něj nejlepším řešením produkt u Komerční banky.

4 ŘEŠENÍ PROBLEMATIKY V ŽURNALISTICE

Protože je téma bankovních produktů aktuální, může být toto žurnalistické zpracování vhodným podpůrným prostředkem k výběru bankovního produktu pro každého studenta, který si svůj vlastní účet chce založit. Při zpracování využijeme editorial a úvodní článek, kde souvisle nastíníme toto téma a ponoříme tak čtenáře do dané problematiky. Dále využijeme interview, kde se zeptáme osobnosti, která má v bankovní sféře zkušenosti a odborný názor nám pomůže odpovědět na otázky, které si potencionální klient může klást. V anketě, která bude následovat, vybereme několik respondentů z řad studentů a zeptáme se na jejich vlastní zkušenosti s bankovními produkty.

Veškeré tyto zpracované žurnalistické žánry se dají využít v tištěném i internetovém médiu pro širokou veřejnost, bez ohledu na vzdělání či profesní zaměření. Nicméně by bylo přínosné tuto část práce publikovat v tisku a na internetových stránkách určených mládeži a studentům od 15 let věku.

4.1 Editorial

Studenti, už máte svůj vlastní účet? Pokud ne, pak je potřeba zamyslet se. Není nad to mít své finance pod kontrolou. A upřímně, kdo z nás si píše výdaje do bloku, aby věděl, kolik mu ještě zbývá? I já jsem se jako dítě učila hospodařit s kapesným, které mi rodiče poskytli. Občas mi to šlo, občas – při návalech sladkých pokušení mi to šlo méně.

A pak, v šestnácti, to přišlo. „Chci mít svůj účet!“ A tak jsem pak již z vlastní iniciativy navštívila několik webových stránek a poohlédla se po svém prvním bankovním účtu. Tabulky, recenze, hodnocení. To vše mi pomohlo a ušetřilo spoustu času. Vybrala jsem si. A myslím, že jsem si vybrala správně. Neplatím za vedení, bankomat najdu na každém rohu, internetové bankovníctví je přehledné a pro mě je daná banka pořád tím sympáťákem, který chrání moje finance lépe, než obálka pod matrací.

Po střední škole přicházejí na řadu studia a spolu s nimi i vysoké výdaje. Ne všichni mají to štěstí, že vystačí jen s vlastním kapitálem a tak přichází otázka co dál. Je to komplikace, ale rozhodně ne stopka ve vašem životním rozletu. A když se třeba na nebi vašich financí zatáhne

a bude černo, pak vzpomeňme a skotské přísloví „Nežeň se pro peníze! Můžeš si je vypůjčit levněji.“ A to platí i pro nás, pro studenty.

Možnosti na našem bankovním trhu jsou, stačí si jen správně vybrat. Přeju vám, ať při výběru vašeho bankovního partnera máte srdce i rozum na pravém místě. Jedině tak budou vaše finance ve správných rukou a spokojenost na všech stranách.

Monika Petrová

4.2 Úvodní článek

KTERÁ BANKA JE TA PRAVÁ A KTERÁ MI PŮJČÍ?

Studentské konto si může každý student založit už od svých 15 let, přitom do svých 18 si k tomuto úkonu musí přizvat i své zákonné zástupce. Studentská konta jsou pak rozdělena většinou na studentská a poté na absolventská, která v sobě často zahrnují stejné výhody. Jak si ale vybrat ten správný účet nebo u koho si půjčit na studia je otázkou pro většinu studentů.

Banky na českém trhu o možnosti získání klientů vědí a podle toho také orientují své produkty pro mladé. I když je bankovních společností v České republice více než tři desítky, produkty pro studenty nabízí v současnosti pouze několik z nich. Mezi nejhlavnější a největší bankovní instituce, které jsou v povědomí dobře známy a tyto produkty nabízejí, jsou Komerční banka a.s., Československá obchodní banka a.s. a Česká spořitelna a.s. Kromě studentských běžných účtů nabízejí banky studentům také kreditní karty nebo povolené přečerpání účtu. KB a ČS nabízí rovněž půjčky, které studentovi poskytnou i bez doložení příjmu.

Kreditní karty i pro studenty

„Být mladý se vyplácí“, to je motto kampaně, kterou ČSOB v loňském roce oslovila mladé studenty. „Studentům nově již při otevření konta nabídneme kreditní kartu. Jedná se o standardní ČSOB Kreditní kartu, studenti ji ale mají ke kontu zdarma – bez poplatku za vedení úvěrového účtu. Budou mít možnost rozdělit si limit 20 000 korun mezi ČSOB Kreditní

kartu a povolené přečerpání účtu.“ říká Jana Opršalová, manažerka segmentu Platební komfort ČSOB.

K běžnému účtu nabízí také Komerční banka kreditní kartu s názvem Lady Karta. Klient ji může využívat při nákupu u obchodníků a část peněz tak získá zpátky. Konkrétně 1% z každého nákupu je připsáno zpět klientovi na penzijní připojištění u Penzijního fondu KB. Studenti mohou využívat kreditní kartu i v rámci konceptu Moje odměny. Při splnění podmínek využívání studentského konta či kreditní karty je pak odměněn např. vrácením části poplatků.

Česká spořitelna nabízí svým klientům rovněž možnost využívání kreditní karty s názvem Odměna. *„Při přípravě nových kreditních karet jsme se ptali našich klientů, co od kreditní karty očekávají. Na základě toho jsme připravili takové karty, které přináší nejvíce preferované výhody. Jednou z nich je možnost volby, kam odměnu ve výši 1 % z každého nákupu vrátit, zda na kartový účet, na účet penzijního připojištění či stavebního spoření.“* uvedla Veronika Jančová, ředitelka úseku řízení retailových produktů České spořitelny. Kreditní karta rovněž využívá širokou nabídku obchodních partnerů, u kterých lze využít slev.

Úvěr na notebook Apple, jazykový kurz nebo studia

Některé banky nabízejí i úvěry šité „na míru“ právě studentům. Přitom se snaží vyhovět jejich požadavkům a nabídnout jim co nejvyšší možnou částku za slušný úrok. Půjčky studentům poskytuje ČS i KB. Ty mohou čerpat studenti SŠ, VOŠ a VŠ a to na věci či činnosti spojené se studiem.

Komerční banka přitom nenabízí jen klasický úvěr, ale i úvěr na výpočetní techniku nebo vybrané notebooky od firmy Apple. *„Snažili jsme se připravit studentům takovou nabídku, která je pro ně zajímavá a výhodná, ať již studují humanitní obory, ekonomii nebo techniku, a to jak v denním nebo dálkovém typu studia.“* uvedl vedoucí oddělení úvěrů pro občany v Komerční bance Josef Kunčar.

Při sjednání úvěrů se samozřejmě student neobejde bez dokladování příjmů nebo ručení vkladem či třetí osobou. Československá banka prozatím úvěry pro studenty nenabízí. *„Mimo jiné je to díky tomu, že většina vysokých škol v ČR není zpoplatněna. Po případném*

zpoplatnění studia na státních vysokých školách zvážíme naši nabídku v tomto ohledu upravit“. Dodává za společnost ČSOB, tisková mluvčí Pavla Hávová.

Zvažte své možnosti a potřeby

Všeobecně známý fakt, že studium a to zejména denní se prodraží, je známý. Otázkou zůstává, jaký typ studia člověk zvolí a jaké si při studiu klade nároky. IT obory, grafické a umělecké studia vyžadují investici do drahých technických zařízení. Ne všechny studia také umožňují studentovi přivýdělek. Samozřejmě záleží také na finanční zajištěnosti ze strany studenta.

Pokud daný typ studia nedovoluje svou časovou náročností možnosti přivýdělku, je dost pravděpodobné, že se student obrátí právě na banky. V tomto případě je vhodné projít si nabídku bankovního trhu a nebát se odpoutat od své dosavadní banky. Záleží na mnohých okolnostech, jsou-li vysoké půjčky v mladých letech nutností či správnou investicí do budoucnosti. Zvážit veškeré výhody i rizika pak musí každý individuálně.

4.3 Interview

„Úspěch má ta banka, která jako banka nepůsobí“

Ing. Patrik Nacher, zkušený bankovní manažer, majitel serveru bankovnipoplatky.com se dostal do podvědomí bankovního světa hlavně díky svým postojům vůči bankovním poplatkům. Jeho snahou je zvýšit finanční samostatnost klientů, aby si dokázali na základě vlastního posouzení utvořit názor a vybrat si správnou cestu na trhu bankovních společností. Jako zástupce studentů jsem se ho proto zeptala na názor, který má k trhu bankovních produktů určeným právě nám, studentům.



Obrázek 4 : Patrik Nacher; zdroj: finmag.cz

Jaký je ideální studentský účet podle Patrika Nachera?

Ideální účet je takový, za který klient samozřejmě nic neplatí a zároveň nabízí výhody, které souvisí s postavením studenta. Tím myslím například výhodnější úvěr s lepší úrokovou sazbou. U běžných účtů se žádné poplatky platit nemají, to koneckonců v tuto chvíli propagují některé banky na našem trhu a dokonce je tu i nabídka úročení běžného účtu stejně jako spořicího. Na tomto příkladně vidíme, že dělení účtů na studentské a normální tak začíná postrádat smysl.

Takže je podle vás studentský účet už překonanou záležitostí?

Dělení účtů na různé cílové skupiny, jako je účet pro děti, mládež, různé neziskové organizace a jiné má smysl v momentě, kdy je běžný účet pro ostatní klienty banky je za poplatek. V tomto momentě banka chce určitou cílovou skupinu zvýhodnit. Nicméně v momentě, kdy už na trhu můžeme sehnat běžný účet s veškerou obsluhou včetně výběru z bankomatu zdarma a to bez ohledu na to z jakého bankomatu, tak členění na sekce je zbytečné. Jednoduše řečeno, když je něco zdarma, tak více jak zdarma to být už nemůže. V úvahu pak připadá jenom nějaká přidaná hodnota, která může být lákadlem právě pro cílovou skupinu studentů. Banka může například studentům platit za to, že využívá právě jejich služby.

Můžeme v tomto smyslu zmínit Komerční banku, která nabízí studentům bonus 333 Kč měsíčně při plnění Bonus programu?

Právě to je ten problém. Řídit vlastní finance prostřednictvím banky musí být pro každého uživatele jednoduché a transparentní. Je-li něco za nula poplatků, tak by to opravdu za nula poplatků být mělo a klient by neměl plnit další podmínky, aby tohoto dosáhl. Pro klienta je pak obtížné tyto podmínky neustále kontrolovat, jestli je splnil či nikoliv. Existují-li běžné plnohodnotné účty opravdu zadarmo – a na našem trhu takové existují, pak musí banky studentům nabídnout něco víc. Tím mám, namysli tu jednoduchou variantu odměny, kterou je schopen vstřebat průměrný uživatel. Řekněme třeba, že by banka přisovala určitou částku na běžný účet studenta za to, že u nich účet vůbec má.

Účty pro studenty mají často mezi sebou jen nepatrné rozdíly a zatím za „věrnost“ nikdo studentům neplatí. Čím dalším tedy můžou banky mladé klienty nalákat?

Je to hlavně o image. Dnes je běžné mít balíčkové účty zdarma a klient má snadnou možnost banku měnit. Velkým krokem je proměnit banky z těch konzervativních molochů

v moderní a komunikativní instituce poradenského typu. V tomto ohledu mají velkou příležitost nové banky. Když se podíváte na jejich pobočky, tak jsou právě vystylizované tak, že nevnímáte ani to, že jdete do banky. Myslím si, že úspěch u mladých lidí má právě banka, která nepůsobí jako banka. Cítíte se tam dobře, jako byste šli do kavárny. Dalším neméně důležitým faktorem je lidský přístup ke klientovi. Budoucnost tak vidím v individuálním přístupu a větší kontrole automatických mechanismů v bankách ve prospěch klienta. Byť to bude pro banky náročnější.

„Pokud si v mládí navyknu půjčovat na nepotřebné věci, jenom proto, že je má bohatší spolužák, je to cesta do pekel a těchto návyků se těžko zbavuje.“

Kromě běžných účtů nabízí některé banky i úvěry pro studenty. Zajímá mě váš názor, jako hlasitého kritika bankovních poplatků, co říkáte na poplatek za správu úvěru pro studenty, který přesahuje 50 Kč měsíčně.

Tady bych vás hned mohl odkázat na mou aktivitu hromadného vymáhání poplatků za správu úvěrových účtů.

Ano a tam i mířím.

Dlouhodobě prosazuji názor, že cena peněz je úroková sazba. A v ní by měly být započítány veškeré náklady banky vzhledem k dané půjčce. Poplatek za správu úvěru by neměl existovat. Pokud je klient student, pak je tento poplatek obzvlášť úsměvný. Paradox poplatku vidíte ve srovnání hypotečního úvěru a luxusních balíčkových účtů se zlatými kreditními kartami a podobně. Pokud dáte na misku vah tyto dva produkty, pak vidíte, že za 150 až 200 korun mám u luxusního balíčkového účtu nespočet služeb, které mohu využívat. U hypotečního účtu nemám nic. Pouze tam posílám peníze.

Představme si situaci, že sám jste student. Na co byste si půjčil v době studií vy? Co by stálo za zvážení a co byste raději omezil?

Půjčil bych si pouze na věci související se vzděláním. Tím mám na mysli školné, zápisné nebo třeba na výpočetní techniku a zahraniční výjezdy související právě se studiem či prací. Určitě bych si ale nepůjčil například na mobilní telefon, který není tak důležitý. Takovou půjčkou si pak člověk může vypěstovat návyky. Pokud si v mládí navyknu půjčovat na nepotřebné věci, jenom proto, že je má bohatší spolužák, je to cesta do pekel a těchto návyků se těžko zbavuje.

Narazil jste na téma školné. Myslíte si, že v případě zavedení školného na veřejných vysokých školách stoupne počet žadatelů o úvěr?

Ačkoliv je to mediálně zajímavé téma, myslím si, že v momentě zavedení školného ten šok nebude takový, jak se předpokládá. V zásadě studenti na veřejných vysokých školách už mají značné náklady. Ať už je to ubytování, skripta, strava nebo dojíždění. S těmi se potýkají již dnes. Školné je pak pouze další náklad, ale více viditelný a uchopitelný. Samozřejmě to s sebou ponese otázku jak školné zaplatit. V tuto chvíli je na bankách, jaké produkty budou schopny v tomto ohledu nabídnout.

V tuto chvíli je možnost půjčit si na školné například u České spořitelny nebo Komerční banky. Úroková sazba se pak pohybuje od 8, 80% ročně. Předpokládáte nabídku jiných, speciálních úvěrů?

Banky určitě produkty nabídnou. Zaznamenal jsem návrhy, že půjčit si na školné by se dalo například ze stavebního spoření. Na našem trhu existují zavedené bankovní produkty, kterým lidé věří. A záleží právě na bankách, jak dokáží zareagovat a přeměnit některé jejich rysy, aby se daly využít například na zaplacení školného. Myslím si, že stavební spoření se k tomuto účelu vysloveně vybízí, protože úroky na tomto produktu jsou nízké a stabilní. Půjčovat studentům na školné s úrokovou sazbou 8, 10 nebo 11 procent mi však moc ekonomické nepřijde.

Děkuji za rozhovor.

4.4 Anketa

Nabídka bankovních produktů pro studenty určena výhradně pro tuto cílovou skupinu. Vydali jsme se proto do jejich řad a zeptali se na otázky, které se týkají přímo jich samotných.

1. Jaké služby běžného účtu nejčastěji využíváte?
2. Půjčili jste si někdy peníze od banky? A půjčili byste si na studia?
3. Máte kreditní kartu a využíváte ji?

Denisa Durčáková, 23 let, studentka Filozofické fakulty Ostrava

1. Era smartbanking, výběr z bankomatů a platbu kartou u obchodníků

2. Půjčku na studia nejspíš ne. Měla bych strach, že bych neměla za co splácet. Byla bych odkázaná na brigády a v případě neschopnosti by mi naskočily úroky.
3. Nemám. Je to příliš velké pokušení.

Kateřina Bolková, 24 let, studentka oboru Geovědní a montánní turismus

1. Internetové bankovníctví a výběr z bankomatu
2. Nepůjčila. V případě finančních potíží bych požádala o pomoc rodiče.
3. Nemám a nechci ji. Mám tendence utrácet a bojím se, že bych se zadlužila.

Veronika Lazecká, 25 let, studentka Pedagogické fakulty v Ostravě

1. Nejčastěji určitě internetové bankovníctví. Potom běžné vybírání z účtu a platby kartou.
2. Ne nepůjčila. Snažila bych si půjčit jiným způsobem.
3. Nemám, ale v budoucnu si možná pořídím. Je to dobrý podpůrný prostředek.

Anna Pročopová, 22 let, Ekonomická fakulta Ostrava

1. Základní služby jako příjem a výdej peněz. Platím kartou v obchodech a na internetu. Také využívám vkladové bankomaty.
2. Nikdy jsem si u banky nepůjčila peníze a zatím nad tím nepřemýšlím. V dnešní ekonomické krizi je těžké cokoliv splácet. Na studium bych si určitě nepůjčila. Studium není až tak drahé abych si kvůli tomu musela půjčovat. Dá se to zvládnout i s příjmem brigádníka.
3. Kreditní kartu nepoužívám. Zrovna mě by byla k ničemu. Používám jen své peníze na platební kartě.

Monika Mohylová, 25 let, studentka Veřejné ekonomiky a správy v Karvině

1. U bankovního účtu využívám jen klasické služby jako internetové bankovníctví, platby kartou a mobilní platby.
2. Ano, půjčila bych si. Ale jen na něco opravdu důležitého a v nouzi. Ne na dovolenou a podobně. Na studia bych si půjčila jen v případě super nabídky. Například na jazykový kurz v zahraničí.
3. Nemám a ani ji nechci. Mám na své kartě povolený debet 10 tisíc korun a to je maximum. Ještě jsem ani tento debet nevyužila, naštěstí.

5 ZÁVĚR

Bankovní společnosti a jejich produkty patří do našeho běžného života. Bakalářská práce na téma Bankovní produkty pro studenty je vytvořena proto, aby studenti mohli nahlédnout pod pokličku právě bankovnímu sektoru, který nás obklopuje a nabízí produkty právě studentům. Cílem práce je srovnat nabídku bankovních produktů podle stanovených kritérií ve vybraných obchodních bankách v České republice. Díky tomuto můžou studenti zhodnotit, který produkt je pro ně nejvhodnější.

V teoretické části práce nejprve odhalujeme princip bankovníctví, jeho fungování, úlohy centrální banky a komerčních bank. Zjistili jsme, že neexistuje pouze jeden druh bank, ale že se jich na našem trhu objevuje hned několik. Rozšířili jsme si obzory obecně a navázali na toto téma v další části, kde jsme se již zaměřili na komerční banky a jejich produkty obecně.

Popsali jsme vybrané depozitní i úvěrové produkty. Co je to běžný účet, kdo si jej může založit, co je potřeba doložit při zakládání, ale také jaké máme práva a povinnosti jako klient. Dočetli jsme se rovněž, kdo si může požádat o úvěr a jaké jsou podmínky poskytnutí úvěru. Všechny tyto základní informace jsou obsaženy právě v teoretické části práce.

Přecházíme k praktické části práce, kde jsme se seznámili se třemi největšími a nejznámějšími bankami v České republice. Banky jsou vybrány záměrně tak, aby byly veřejnosti známé a budily svou dlouholetou tradicí důvěru. V každé jsme si představili produkty pro studenty, které konkrétní banka nabízí, a vypsali jsme nejdůležitější fakta, které klienta – studenta zajímají. Jedná se převážně na poplatky spojené s produkty jak depozitními tak úvěrovými a o doplňkové služby.

V navazující části jsme již začali srovnávat a hodnotit dané produkty a to právě z hlediska nákladovosti. Při srovnání jsme stanovili kritéria jako nákladovost vedení účtu – a to jak běžného tak úvěrového, úrokové sazby na kreditních kartách a kontokorentech. Nabídku jsme rovněž srovnali i vzhledem k typům studentů, které jsme předem stanovili. Díky tomuto srovnání si může čtenář – potenciální klient udělat obrázek o tom, který účet danému typu studenta vyhovuje.

Jako podpora při rozhodování může sloužit rovněž žurnalistická část. Zde je kromě editoriale a úvodního článku také rozhovor Patrikem Nacherem, zkušeným bankovním managerem. Nechybí ani anketa, kde byli dotázáni samotní studenti na jejich zkušenosti s bankovními produkty.

Věřím, že touto komparací vybraných produktů u vybraných bank získal čtenář potřebné informace, které mu pomohou při rozhodování s kterou bankovní institucí spojit své finanční aktivity.

6 SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Odborné knihy

KAŠPAROVSKÁ, Vlasta. Banky a komerční obchody. 1. vyd. Kravaře: Marreal servis, 2010. 172 s. ISBN 978-80-254-6779-4.

ŠENKÝŘOVÁ, Bohuslava a kolektiv. Bankovníctví. 1. Vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, o.p.s., 2010. 256 s. ISBN 978-80-7408-029-6.

SOJKA, Milan; KONEČNÝ, Bronislav. Malá encyklopedie moderní ekonomie. 5. Praha: Libri, 2004, 267. ISBN 80-7277-258-9.

REVENDA, Z. et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví, 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. 632 s. ISBN 80-7261-132-1

Elektronické zdroje

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách [online]. [cit. 29.3.2013]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/banky/cast2.aspx>

Tisková zpráva ČSOB. *Být mladý se vyplácí* [online]. [cit. 29. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Servis-pro-media/Tiskove-zpravy/Stranky/TZ120829.aspx>

Struktura bankovního sektoru v české republice. [online]. [cit. 20. 3. 2013]. Dostupné z: http://is.muni.cz/th/165745/esf_b/Struktura_bankovniho_sektoru_v_CR.txt

Stavební spořitelny [online]. [cit. 10. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.acss.cz/>

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník [online]. [cit. 16. 3. 2013]. Dostupné z: <http://business.center.cz/business/pravo/zakony/obchzak/cast3h2d5.aspx>

Moje odměny [online]. [cit. 25. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.mojeodmeny.cz/cs/lide/depozitni-produkty/g2-2.shtml>

Sazebník KB. *Balíčky v konceptu moje odměny* [online]. [cit. 25. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/depozitni-produkty/mujucet-a-g2-2-balicky-v-konceptu-mojeodmeny.shtml>

Účty pro mladé [online]. [cit. 25. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/7481-kb-konto-g2>

Sazebník KB. *Povolené debety* [online]. [cit. 29. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.sazebnik-kb.cz/cs/obcane/uvery/povolenne-debety.shtml>

ČSOB [online]. 2013 [cit. 27. 3. 2013]. *Profil*. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/O-CSOB/Profil-CSOB/Stranky/default.aspx/>.

Tyden.cz [online]. 2013 [cit. 30. 3. 2013]. *Statistiky*. Dostupné z: http://www.tyden.cz/rubriky/byznys/cesko/v-cesku-loni-pribyly-dve-stovky-bankomatu-jejich-uz-4299_261934.html

Peníze [online]. 2013, [cit. 27. 3. 2013]. *Účty pro mladé*. Dostupné z: <http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/242232-ceskoslovenska-obchodni-banka-a-s-csob-studentske-konto>

Česká spořitelna [online]. [cit. 37. 3. 2013]. *Profil České spořitelny*. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

Česká spořitelna [online]. [cit. 30. 3. 2013]. *Osobní účet čs student*. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/osobni-ucet-cs-student/o-produktu-d00019614>

Peníze [online]. 2013, [cit. 30. 3. 2013]. *Účty pro mladé*. Dostupné z: <http://www.penize.cz/ucty-pro-mlade/7478-cs-student>

Česká spořitelna [online]. [cit. 27. 3. 2013]. *Kartové služby*. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/kartove-sluzby-d00013133>

Peníze [online]. 2013, [cit. 30. 3. 2013]. *Spotřebitelské úvěry*. Dostupné z: <http://www.penize.cz/spotrebitelske-uvery/241408-komerčni-banka-a-s-uver-gaudeamus>

Komerční banka [online]. 2013 [cit. 30. 3. 2013]. *Úvěr na notebook Apple*. Dostupné z: <http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/pujcky/uver-na-notebook-apple.shtml>

ČSOB [online]. [cit. 30. 3. 2013]. *Tiskové zprávy*. Dostupné z: <http://www.csob.cz/cz/Csob/Servis-pro-media/Tiskove-zpravy/Stranky/TZ120829.aspx>

ČSOB [online]. [cit. 30. 3. 2013]. *Vztahy k investorům*. Dostupné z: http://www.csob.cz/WebCsob/Csob/O-CSOB/Vztahy-k-investorum/Financi-informace/CSOB_prezentace_vysledku_4Q2012_cz.pdf

Bankovní poplatky [online]. 2013, [cit. 30. 3. 2013]. *Zaujalo nás*. Dostupné z: <http://www.bankovnipoplatky.com/zaujalo-nas-pocet-klientu-na-jeden-bankomat-v-ceskych-bankach-19542>

Seznam tabulek

Tabulka 3.1 Počet poboček a bankomatů v ČR

Tabulka 3.2 Náklady vedení běžného účtu

Tabulka 3.3 Srovnání kreditních karet pro studenty

Tabulka 3.4 Srovnání debetního čerpání ze studentského účtu

Tabulka 3.5 Nabídka úvěrových produktů bank

Seznam obrázků

Obrázek 4: Patrik Nacher.

Zdroj: Finmag [online]. 2013, [cit. 17. 4. 2013]. Dostupné z:
<http://www.finmag.cz/cs/finmag/penize/patrik-nacher-jak-se-do-toho-zacne-plest-stat-zadna-banka-nevyjde-klientum-vstric/>

7 SEZNAM ZKRATEK

a.s.	Akciová společnost
aj.	a jiné
atd.	a tak dále
CB	Centrální banka
ČNB	Česká národní banka
ČS	Česká spořitelna
ČSOB	Československá obchodní banka
ISIC	International Student Identity Card
KB	Komerční banka
Pc	personal computer (osobní počítač)
Sms	Short message service (krátká textová zpráva)
SRN	Spolková republika Německo
tzv.	takzvaně

8 PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10.května 2013



Monika Petrová

9 SEZNAM PŘÍLOH

Příloha A	Sazebník KB
Příloha B	Sazebník ČSOB
Příloha C	Sazebník ČS